

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Informações gerais

A Mongeral Aegon Capitalização S.A. ("Companhia") é uma sociedade de capital fechado, com sede no Brasil e matriz domiciliada à Travessa Belas Artes, nº 5, 2º andar - parte, Centro, Rio de Janeiro - RJ, que tem como objeto a prática de todas as operações permitidas às sociedades de capitalização, em todo o território nacional.

A Companhia foi criada em 14 de junho de 2023, aprovada pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP por meio da Portaria nº 110, de 20 de outubro de 2023 e iniciou suas operações em abril de 2024 na modalidade incentivo. Na modalidade tradicional, a previsão do início da operação é no primeiro semestre de 2025.

A Companhia faz parte do Grupo Mongeral e é subsidiária integral da Mongeral Aegon Seguros e Previdência S/A, CNPJ n. 33.608.308/0001-73, com sede na cidade do Rio de Janeiro - RJ.

A autorização para emissão das demonstrações financeiras foi concedida pela Administração da Companhia em 26 de fevereiro de 2025.

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

a) Bases de preparação

As demonstrações financeiras foram elaboradas conforme os dispositivos da Circular SUSEP nº 648/2021 e alterações posteriores e os pronunciamentos técnicos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), e normas do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP) (doravante "práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades autorizadas pela SUSEP"), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, sendo os ativos financeiros mensurado ao valor justo por meio do resultado.

As principais políticas contábeis materiais aplicadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão apresentadas na Nota 3.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras--Continuação

b) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Companhia são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Companhia.

3. Resumo das políticas contábeis materiais

a) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses, e com risco insignificante de mudança de valor.

b) Ativos financeiros

A classificação dos ativos financeiros depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação dos ativos financeiros na data inicial de aquisição dos ativos por meio de uma análise conjunta das características de fluxos de caixa contratuais do ativo e do modelo de negócios para a gestão desses ativos. A Companhia classifica seus ativos financeiros conforme as seguintes categorias:

i) *Custo amortizado*

Ativos financeiros com o objetivo de recebimento de fluxos de caixa contratuais, constituídos exclusivamente por pagamento de principal e juros.

Ativos financeiros designados no momento da aquisição com esta classificação não são passíveis de negociação. Tal designação se dará quando a Companhia tiver a intenção e a capacidade financeira de mantê-los até o vencimento. A capacidade financeira é definida em projeções de fluxo de caixa desconsiderando a existência desses títulos.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das políticas contábeis materiais--Continuação

b) Ativos financeiros--Continuação

i) *Custo amortizado*--Continuação

Os instrumentos financeiros com esta classificação contábil são apresentados no ativo circulante e não circulante da Companhia, de acordo com o vencimento do título; e são avaliados pelo seu valor justo na data da aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data-base das demonstrações financeiras, calculados com base na taxa efetiva de juros dos respectivos títulos.

ii) *Valor justo por meio de outros resultados abrangentes*

Ativos financeiros com o objetivo tanto pelo recebimento de fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamento de principal e juros, quanto pela venda.

Após o reconhecimento inicial, eles são mensurados pelo valor justo, os juros são reconhecidos no resultado do exercício e a diferença entre o valor justo e o preço do ativo na curva são reconhecidos em outros resultados abrangentes e apresentados dentro do patrimônio líquido.

Quando um investimento é realizado, o resultado acumulado em outros resultados abrangentes é transferido para o resultado. A mensuração dos ativos financeiros a valor justo é baseada em informações disponíveis na data-base da mensuração e não são afetadas por eventos subsequentes.

iii) *Valor justo por meio do resultado*

A Companhia classifica nesta categoria todos os ativos financeiros que não sejam designados em uma das outras duas categorias anteriores.

Os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos para negociação. Um ativo financeiro é classificado nessa categoria se foi adquirido, principalmente, para fins de negociação no curto prazo, sendo reconhecidos inicialmente pelo valor justo. Esses ativos são mensurados ao custo atualizado, acrescido dos rendimentos auferidos, e avaliados subsequentemente ao valor justo, com variações no valor justo reconhecidas imediatamente no resultado do exercício. Os custos de transação incorridos na aquisição dos ativos financeiros classificados nesta categoria são reconhecidos imediatamente no resultado do exercício e conforme incorridos. Os títulos nessa categoria são classificados no ativo circulante independentemente da data de vencimento do título.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das políticas contábeis materiais--Continuação

c) Recuperabilidade de ativos financeiros

Por ocasião de encerramento de balanço, a Companhia avalia se há evidências objetivas de que um determinado ativo financeiro, ou grupo de ativos financeiros, está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e os prejuízos originados pela não recuperabilidade do ativo são incorridos somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos.

d) Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos

Os valores de imposto de renda e contribuição social incluem as despesas de impostos correntes e os efeitos dos tributos diferidos. Esses valores são reconhecidos no resultado do exercício, exceto para os efeitos tributários sobre itens que foram diretamente reconhecidos no patrimônio líquido; nesses casos, os efeitos tributários também são reconhecidos no patrimônio líquido.

Os impostos são calculados com base em leis e regras tributárias vigentes na data de encerramento do exercício. No Brasil, o imposto de renda é calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro real tributável acima de R\$ 240.000 anuais. A provisão para contribuição social das sociedades de capitalização é constituída à alíquota de 15%.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são reconhecidos sobre as diferenças temporárias entre as bases fiscais dos ativos e passivos e seus valores contábeis nas demonstrações financeiras. O imposto de renda e a contribuição social diferidos são determinados, usando alíquotas de imposto (e leis fiscais) promulgadas, ou substancialmente promulgadas, na data do balanço, e que devem ser aplicadas quando o respectivo imposto diferido ativo for realizado ou quando o imposto diferido passivo for liquidado.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos ativos são reconhecidos somente na proporção da probabilidade de que o lucro tributável futuro esteja disponível e contra o qual as diferenças temporárias possam ser usadas.

Os impostos de renda diferidos ativos e passivos são compensados quando há um direito exequível legalmente de compensar os ativos fiscais correntes contra os passivos fiscais correntes e quando os impostos de renda diferidos ativos e passivos se relacionam com os impostos de renda incidentes pela mesma autoridade tributável sobre a entidade tributária ou diferentes entidades tributáveis em que há intenção de liquidar os saldos em uma base líquida.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das políticas contábeis materiais--Continuação

e) Reconhecimento de receita

A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido usando o método da taxa efetiva de juros pelo valor de mercado. As receitas de juros de instrumentos financeiros são reconhecidas no resultado do exercício. Quando um ativo financeiro é reduzido, como resultado de perda por *impairment*, a Companhia reduz o valor contábil do ativo ao seu valor recuperável, correspondente ao valor estimado dos fluxos de caixa futuro, descontado pela taxa efetiva de juros e continua reconhecendo juros sobre estes ativos financeiros como receita de juros no resultado do exercício.

f) Resultado por ação

O cálculo básico do resultado por ação é feito através da divisão do resultado do exercício, atribuído aos detentores de ações ordinárias da Companhia, pela média ponderada das ações disponíveis na data.

g) Provisões Técnicas

As provisões técnicas de capitalização são constituídas segundo as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às sociedades autorizadas a funcionar pela SUSEP, de acordo com as determinações da Resolução CNSP nº 432, de 12 de novembro de 2021 e Circular SUSEP nº 648 de 12 de novembro de 2021 e suas respectivas alterações posteriores.

- Provisão Matemática para Capitalização (PMC)

A provisão deve ser constituída para a cobertura dos valores garantidos pela tabela de resgate, com base na parcela dos valores arrecadados para capitalização, devendo ser calculada para cada título que estiver em vigor ou suspenso durante o prazo previsto em nota técnica atuarial, observadas as regulamentações específicas vigentes. O fato gerador da constituição da provisão é o pagamento ou a informação de pagamento da contribuição pelo subscritor. A provisão deverá considerar atualização monetária e juros, a partir da data de início de vigência.

- Provisão para Resgate (PR)

A PR deve ser constituída a partir da data do evento gerador de resgate do título e/ou do evento gerador de distribuição de bônus até a data da liquidação financeira ou do recebimento do comprovante de pagamento da obrigação, devendo ser atualizada conforme previsão contratual, observadas as regulamentações específicas vigentes. A provisão deve contemplar tanto os títulos vencidos quanto os títulos antecipados. O fato gerador da baixa da provisão, decorrente de pagamento, é a liquidação financeira.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das políticas contábeis materiais--Continuação

g) Provisões Técnicas--Continuação

- **Provisão para Sorteios a Realizar (PSR)**

A provisão deve ser constituída para a cobertura dos valores relativos aos sorteios ainda não realizados, devendo ser constituída para cada título cujos sorteios tenham sido custeados, mas que, na data da constituição, ainda não tenham sido realizados, observadas as regulamentações específicas vigentes. O evento gerador da reversão da provisão é a efetiva realização do sorteio.

- **Provisão para Sorteios a Pagar (PSP)**

A PSP corresponde aos valores dos prêmios de sorteios realizados e pendentes de pagamento, acrescidos de atualização monetária, conforme previsto em cada plano, até a data da liquidação financeira ou do comprovante de pagamento da obrigação.

- **Provisão de Receitas Diferidas (PRD)**

A provisão representa os valores esperados para atendimento da contraprestação a ser oferecida pelas sociedades de capitalização aos titulares dos direitos de resgate e sorteios (quota de carregamento), sendo constituída para o diferimento da receita das quotas de carregamento dos títulos de capitalização, conforme critérios, metodologias e premissas discriminados em estudo técnico.

4. Normas novas, alterações e interpretações de normas

Em 27 de junho de 2022, a SUSEP publicou a Circular SUSEP nº 666/2022, que dispõe sobre os requisitos de sustentabilidade a serem observados pelas sociedades de capitalização. O normativo chama a atenção para os riscos de sustentabilidade, de forma a assegurar a efetiva integração no processo de gestão de riscos e estimular que aspectos de sustentabilidade sejam considerados na tomada de decisão das Companhias, com objetivo de fomentar uma atuação cada vez mais resiliente e sustentável do mercado de capitalização. A norma entrou em vigor em 1º de agosto de 2022, com prazos para adequação permeando os anos de 2023 a 2025.

Em 10 de outubro de 2022, a SUSEP publicou a Circular nº 678/2022, que altera a Circular SUSEP nº 648, de 12 de novembro de 2021, e revoga o dispositivo da Circular SUSEP nº 439, de 27 de junho de 2012. Dentre as principais alterações trazidas na norma, temos o fim da compensação da mais valia das aplicações financeiras classificadas na modalidade mantidos até o vencimento com o resultado do teste de adequação do passivo (TAP) e aprovação do CPC 48 - Instrumentos Financeiros.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Normas novas, alterações e interpretações de normas--Continuação

A Companhia concluiu que não há impacto da Circular 678/2022 em 31 de dezembro de 2024.

5. Principais julgamentos, estimativas e premissas contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro das estimativas contábeis, quando aplicável. Os resultados finais das transações e informações estimadas, quando de sua efetiva realização em períodos subsequentes, podem diferir dessas estimativas. As principais estimativas relacionadas às demonstrações financeiras referem-se à apuração do valor justo das aplicações financeiras, conforme demonstrado na Nota 7 e constituição do crédito tributário, conforme Nota 13.

6. Gestão de risco

6.1. Risco de liquidez

O risco de liquidez consiste na possibilidade da ocorrência de perdas decorrentes da inexistência de recursos suficientes para o cumprimento, nas datas previstas, dos compromissos assumidos.

Para mitigar esse risco, frequentemente são realizados estudos dos fluxos de movimentações financeiras esperados em vários cenários, avaliando-se de forma conservadora os limites mínimos de recursos líquidos a serem mantidos. Aliada a essa estratégia, são avaliadas as melhores opções de reinvestimento, de modo a maximizar os recursos disponíveis.

A Companhia tem por filosofia ser conservadora em seus investimentos priorizando sempre a capacidade de liquidez na escolha de seus ativos financeiros tendo como base suas obrigações com as contrapartes.

A tabela a seguir apresentam o ativo e passivo financeiro detido pela Companhia classificados segundo os prazos de vencimento contratuais dos fluxos de caixa.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Gestão de risco--Continuação

6.1. Risco de liquidez--Continuação

	31 dezembro de 2024			Total
	Sem vencimento	Até 1 ano	Acima de 1 ano	
Ativo				
Caixa e bancos	555	-	-	555
Aplicações	18.206	3.164	3.274	24.644
Total ativo	18.761	3.164	3.274	25.199
Passivo				
Contas a pagar	-	313	-	313
Total passivo	-	313	-	313

	31 de dezembro de 2023			Total
	Sem vencimento	Até 1 ano	Acima de 1 ano	
Ativo				
Caixa e bancos	30	-	-	30
Aplicações	-	20.135	-	20.135
Total ativo	30	20.135	-	20.165
Passivo				
Contas a pagar	-	155	-	155
Total passivo	-	155	-	155

6.2. Risco de mercado

Risco de mercado pode ser definido como a volatilidade de resultados inesperados, relacionados com a possibilidade de perdas em atividades no mercado financeiro. Podem, por exemplo, ocorrer prejuízos como resultado da movimentação da taxa de juros, alteração dos níveis cambiais e índices de mercado, entre outros.

Destaca-se como principal composição na carteira da Companhia os investimentos pós-fixados em CDI, não tendo até a data desta apuração ativos financeiros indexados ao índice de preços IPCA e IGP-M.

As principais ferramentas e variáveis de risco considerados na análise da carteira, é o Value at Risk (VaR) que pode ser definido como a perda potencial de um portfólio dado um intervalo de confiança, em um período de tempo; o DV01 que é a análise de sensibilidade de todos os fluxos de pagamento da carteira; e os testes de estresse que são choques geralmente horizontais nos preços de mercado. Tais análises são realizadas pela equipe técnica do grupo, calçada de sistema específico de risco de mercado a fim de preservar o patrimônio da Companhia, bem como suportar o planejamento e controle para tomadas de decisões.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Gestão de risco--Continuação

6.2. Risco de mercado--Continuação

A tabela abaixo apresenta uma análise de sensibilidade nos principais grupos de ativos financeiros marcados a mercado da Companhia.

Grupo(*)	Posição (MaM)	VaR 1 du	%VaR/Posição	Duration
LFT pós Selic	6.437	-	-	-
Fundos de Investimento de Renda Fixa	18.206	5	(0,02%)	-

6.3. Risco de crédito

O risco de crédito consiste na possibilidade da ocorrência de perdas decorrentes de eventual não cumprimento, pela contraparte, de suas obrigações financeiras, nos termos pactuados, ou de deterioração de suas condições creditórias (ratings).

Controle do risco de crédito por meio da política de investimentos:

Com o objetivo de administrar a sua exposição ao risco de crédito, a MAG Capitalização possui uma política de investimentos onde são priorizados os investimentos em títulos públicos federais e em títulos de crédito privado com boa classificação de risco pelas maiores agências de classificação de risco.

6.4. Risco operacional

Risco operacional pode ser definido como a possibilidade de perda decorrente de falhas em processos, sistemas, pessoas e eventos externos, que podem impactar negativamente a operação da Companhia. É essencial o monitoramento de eventos, criação de estudos e matrizes de risco para mitigar efeitos adversos que possam comprometer a eficiência e a continuidade dos negócios.

A gestão do risco operacional é conduzida por meio de processo que abrange as etapas de identificação, avaliação, mensuração, tratamento e monitoramento dos riscos operacionais. Essa abordagem sistemática permite mapear os processos críticos e adotar medidas preventivas e corretivas de forma tempestiva, fortalecendo os controles internos e aprimorando a governança corporativa.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Aplicações financeiras

a) Classificação por categoria e faixa de vencimento

		31 de dezembro de 2024						Valor	Valor de	
		Taxas	Sem	Até	De 2 a	De 13 a	De 25 a	Acima de	contábil	mercado
		contratadas	vencimento	1 mês	12 meses	24 meses	60 meses	60 meses		
Títulos mensurados a valor justo por meio do resultado										
Títulos de Renda Fixa - Públicos			-	-	3.164	3.274	-	-	6.438	6.438
Letras financeiras do tesouro	SELIC	-	-	3.164	3.274	-	-	-	6.438	6.438
Quotas de Fundos de Investimentos Não Exclusivos			18.206	-	-	-	-	-	18.206	18.206
Quotas de fundos de investimentos de renda fixa			18.206	-	-	-	-	-	18.206	18.206
Total			18.206	-	3.164	3.274	-	-	24.644	24.644
31 de dezembro de 2023										
		Sem	Até 1 mês	De 2 a	De 13 a	De 25 a	Acima de	Valor	Valor de	
		vencimento		12 meses	24 meses	60 meses	60 meses	contábil	mercado	
Títulos mensurados a valor justo por meio do resultado		20.135	-	-	-	-	-	20.135	20.135	
Quotas de Fundos de Investimentos Não Exclusivos		20.135	-	-	-	-	-	20.135	20.135	
Quotas de fundos de investimentos de renda fixa		20.135	-	-	-	-	-	20.135	20.135	
Total		20.135	-	-	-	-	-	20.135	20.135	

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Aplicações financeiras--Continuação

b) Hierarquia de valor justo

A tabela abaixo apresenta instrumentos financeiros registrados pelo valor justo, utilizando um método de avaliação. Os diferentes níveis foram definidos como se segue:

- Nível 1: títulos com cotação em mercado ativo.
- Nível 2: títulos não cotados nos mercados abrangidos no "Nível 1" cuja precificação é direta ou indiretamente observável.
- Nível 3: títulos que não possuem seu custo determinado com base em um mercado observável.

	2024		
	Nível 1	Nível 2	Total
Aplicações Financeiras	6.438	18.206	24.644
Títulos mensurados a valor justo por meio do resultado	6.438	18.206	24.644
Letras financeiras do tesouro	6.438	-	6.438
Quotas de fundos de investimentos de renda fixa	-	18.206	18.206
	6.438	18.206	24.644

	2023		
	Nível 1	Nível 2	Total
Aplicações Financeiras	-	20.135	20.135
Títulos mensurados a valor justo por meio do resultado	-	20.135	20.135
Quotas de fundos de investimentos de renda fixa	-	20.135	20.135
Títulos mantidos até o vencimento	-	-	-
Letra Financeira do Tesouro	-	-	-
	-	20.135	20.135

Todos os ativos financeiros da Companhia em 31 de dezembro de 2024 e 2023 estão classificados no Nível 1 e Nível 2.

c) Movimentação das aplicações financeiras

A movimentação das aplicações financeiras pode ser assim demonstrada:

	Quotas de Fundos de Investimento	Título Públicos	Total
Saldo inicial	20.135	-	20.135
(+) Aplicações	20.404	6.221	26.625
(-) Resgates	(24.342)	-	(24.342)
(+) Rendimentos	2.009	217	2.226
(=) Saldo final	18.206	6.438	24.644

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Garantia das provisões técnicas

O Banco Central do Brasil - BACEN através da Resolução nº 4.444 de 13 de novembro de 2015, alterada pela resolução 4.993 de 24 de março de 2022 e a SUSEP através da Circular nº 678/2021, regulamentaram as normas para a aplicação dos recursos garantidores das provisões técnicas por parte das sociedades de capitalização. A Companhia apresenta as seguintes coberturas:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Provisões técnicas – Capitalização	4.286	-
Provisões técnicas para cobertura	4.286	-
Composição dos ativos vinculados à cobertura das provisões técnicas		
Títulos de Renda Fixa – Públicos	<u>6.438</u>	-
	<u>6.438</u>	-
Suficiência	2.152	-

9. Obrigações a pagar

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Circulante		
Fornecedores	70	64
Dividendos a pagar	239	11
Total	309	75

10. Provisões técnicas - capitalização

Em 2024, realizamos importantes parcerias estratégicas. Com a MAG Seguros, transferimos a partir de abril a carteira de capitalização da modalidade Incentivo, anteriormente adquiridos junto a uma congênere, para a MAG Capitalização. Em novembro, firmamos parceria com o Instituto de Longevidade do grupo, e em dezembro lançamos uma campanha de Incentivo com um novo parceiro. Essas ações foram essenciais para o nosso crescimento e desenvolvimento ao longo do ano.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Provisões técnicas - capitalização--Continuação

As provisões técnicas de capitalização estão classificadas no passivo circulante, quando são esperadas as respectivas exigibilidades dentro de 12 meses seguintes à data das demonstrações e são compostas da seguinte forma:

Provisões	Saldos em 31/12/2023	(+) Constituição	(-) Reversão	(+/-) Transferência	(-) Pagamento	(+) Atualização monetária e juros	Saldos em 31/12/2024
PMC	-	3.366	-	(1.786)	-	10	1.590
PR	-	1.786	-	-	(722)	-	1.064
PSR	-	1.330	(967)	-	-	-	363
PSP	-	1.093	-	-	(61)	-	1.032
PRD	-	594	(357)	-	-	-	237
Total	-	8.169	(1.324)	(1.786)	(783)	10	4.286

11. Carregamento

Abaixo disponibilizamos as taxas de carregamento dos produtos comercializados pela Companhia, de acordo com as notas técnicas aprovadas pela SUSEP:

Processo Susep	Tipo de Pagamento	% de Carregamento
15414.600463/2024-67	PU	10,21%
15414.628884/2024-52	PU	14,19%
15414.628890/2024-18	PU	15,19%
15414.630764/2024-15	PU	5,22%
15414.649076/2024-29	PU	20,00%

12. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2024, o capital social autorizado, subscrito e integralizado, é composto de R\$20.000 sendo 20.000.000 de ações ordinárias todas nominativas e sem valor nominal.

b) Reservas

As reservas são compostas pela reserva de lucros e a reserva legal. A reserva legal é constituída no final de cada exercício social pelo valor correspondente a 5% do lucro líquido, até o limite de 20% do capital social.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Patrimônio líquido--Continuação

c) Dividendos

De acordo com o Estatuto Social, são assegurados aos acionistas dividendos mínimos equivalentes a 25% do lucro líquido, ajustado em consonância com a legislação em vigor.

Os acionistas decidiram na assembleia geral ordinária realizada em 28 de março de 2024, por unanimidade renunciar a prerrogativa sobre o resultado apurado em 2023, tendo sido transferido o referido dividendo mínimo obrigatório para o patrimônio líquido na conta de reserva especial de lucro o valor de R\$11.

d) Lucro por ação - básico e diluído

Conforme requerido pelo Pronunciamento Técnico CPC 41, as tabelas a seguir reconciliam o lucro líquido do exercício aos montantes usados para calcular o lucro por ação básico e diluído.

O lucro por ação básico é computado pela divisão do lucro líquido do exercício pela média ponderada das ações em circulação no exercício, considerando a data de aprovação da integralização de capital pela SUSEP.

O cálculo do lucro por ação básico encontra-se divulgado a seguir:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Numerador		
Lucro líquido do exercício	1.006	46
Denominador (número de ações)		
Média ponderada de número de ações em circulação	<u>20.000.000</u>	<u>20.000.000</u>
Lucro líquido por ação (em reais)	0,050300	0,002300

A Companhia não emitiu e/ou outorgou instrumentos patrimoniais que devem ser considerados para fins de cálculo do lucro por ação diluído, conforme determina o Pronunciamento Técnico CPC 41. Desta forma, o lucro por ação diluído não apresenta diferença em relação ao cálculo do lucro por ação básico demonstrado acima.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Patrimônio líquido--Continuação

e) Detalhamento do Patrimônio Líquido Ajustado - PLA e exigência de capital

	31 de dezembro de 2024	31 de dezembro de 2023
Patrimônio líquido contábil	21.052	20.035
Ajustes contábeis	(126)	-
Patrimônio líquido ajustado - PLA	20.926	20.035
Capital base (a)	10.800	10.800
Capital de Risco de Subscrição (b)	5.445	-
Capital de Risco de Crédito (c)	797	-
Capital de de Risco Operacional (d)	71	-
Capital de de Risco de Mercado (e)	1.582	-
Benefício da Correlação de Riscos (f)	(1.338)	-
Capital de Risco (g=b+c+d+e+f)	6.557	-
Exigência de Capital - CRM (Máximo entre 'a' e 'g')	10.800	10.800
Patrimônio líquido Contábil	21.052	20.035
Patrimônio líquido Ajustado - PLA (1)	20.926	20.035
Exigência de capital - CMR (2)	10.800	10.800
Suficiência/(Insuficiência) do PLA - (1-2)	10.126	9.235
Suficiência de capital (%)	93,8%	85,5%

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Imposto de renda e contribuição social

a) Encargos com imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL)

O imposto de renda e a contribuição social, calculados com base nas alíquotas oficiais vigentes, estão reconciliados com os valores registrados como despesas de imposto de renda e de contribuição social, como se segue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultado antes dos impostos	1.642	71
Alíquota nominal	40%	40%
Imposto de renda e contribuição social calculados à alíquota nominal	(656)	(28)
Diferenças permanentes	20	4
Despesa de imposto de renda e contribuição social registrado na demonstração do resultado	(636)	(24)
Imposto de renda e contribuição social corrente	(632)	(50)
Imposto de renda e contribuição social diferido	(4)	26
Total	<u>(636)</u>	<u>(24)</u>
Alíquota efetiva - %	<u>38,73</u>	<u>34,34</u>

14. Detalhamento das contas das demonstrações do resultado

a) Receitas líquidas com títulos de capitalização

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Arrecadação com títulos de capitalização	5.083	-
Variação da provisão para resgate	(3.366)	-
	<u>1.717</u>	<u>-</u>

b) Resultado com sorteios

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Despesas com títulos sorteados	(1.093)	-
Variação da provisão para sorteios	(363)	-
	<u>(1.456)</u>	<u>-</u>

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Detalhamento das contas das demonstrações do resultado-- Continuação

c) Despesas administrativas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Serviços de terceiros	(354)	(64)
Localização e funcionamento	(139)	(5)
Propaganda e publicidade	(2)	-
Publicações	(52)	-
Despesas administrativas diversas	(46)	(1)
Donativos e contribuições	(50)	-
	<u>643</u>	<u>(70)</u>

d) Despesas com tributos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Contribuições	(114)	(8)
Taxa de fiscalização	(78)	(17)
	<u>(192)</u>	<u>(25)</u>

e) Resultado financeiro

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Receitas financeiras		
Receitas com títulos dívida pública federal	217	-
Receitas com fundos de investimento	2.009	165
Despesas financeiras sobre provisões técnicas	(10)	-
	<u>2.216</u>	<u>165</u>

15. Provisões para causas judiciais

No exercício findo em 31 e dezembro de 2024, não foram apontados litígios ou demandas judiciais ou extrajudiciais, fiscais, trabalhistas ou cíveis, contra a Companhia.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Partes relacionadas

A Administração identificou, como partes relacionadas à Companhia, operações com a empresa Mongeral Aegon Seguros e Previdência S.A. No período pré-operacional, a sua controladora assumiu as despesas realizadas, que foram reembolsadas integralmente em dezembro de 2024 no montante de R\$654 (R\$22 em 31 de dezembro de 2023).

Diretor Presidente:

Helder Molina

Diretores:

José Carlos Gomes Mota
Nuno Pedro Correia David
Leonardo Lourenço de Sousa

Contador:

Marcelo da Motta Abreu
CRC RJ-096032/O-6

Atuário:

Nelson Emiliano Costa
MIBA Registro 1068

* * *